

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2006120116

UDC_____

财产保险利益研究

白羽

指导教师
何丽新教授

厦门大学

厦门大学

硕士学位论文

财产保险利益研究

Study on the Property Insurable Interest

白羽

指导教师姓名: 何丽新 教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2010 年 04 月

论文答辩时间: 2010 年 月

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席:_____

评阅人:_____

2010 年 04 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ☒ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

财产保险利益是保险利益制度的核心，保险法上的保险利益的产生与发展主要围绕着财产保险进行。财产保险利益对保险法的发展起着举足轻重的作用。现代社会资源充分流动，新的财产关系层出不穷。与此相对应，财产保险理论与制度也几经革新，但相对于纷繁复杂的现代社会财产关系，仍显不足。我国新修订的 2009 年《保险法》重新界定财产保险利益，但其所采用的“法律上承认利益”是对传统保险利益理论的重复。因此，现阶段加强对财产保险利益理论的研究仍具有重要意义。

本文除了引言和结语外，共分为四章：

第一章回顾了财产保险利益的产生与发展。第一节从源头上追溯财产保险利益概念的产生，分析其诞生于英国海上保险制度的背景及制度原貌；第二节围绕财产保险利益学说和制度的发展，探讨财产保险利益历经一般性保险利益学说、技术性保险利益学说、经济性保险利益学说三个阶段的过程。

第二章分析财产保险利益的界定与功能。第一节阐述了财产保险利益界定的三个标准：适法利益、经济上可计算的利益和确定的利益；第二节从保险制度的功能出发，论证保险利益在防止赌博、防范道德风险、防止不当得利方面的重要作用。

第三章探讨财产保险利益原则的具体适用条件。第一节阐述保险利益所归附之主体；第二节探究现有利益、期待利益以及责任利益等各种财产保险利益的具体表现形式。

第四章论述财产保险利益的例外情形。第一节从域外国家对保险利益原则的突破出发，指出我国现有保险法关于保险利益规定的不足，论证引入财产保险利益例外情形的必要性；第二节探讨保险利益具体例外情形，指出在无因管理或者保险人弃权的情形应当成为保险利益原则的例外情形。

关键词：财产保险；保险利益；例外情形

ABSTRACT

The property insurable interest is the core of insurable interest institution, and the occurrence and development of insurable interest under insurance law is also the occurrence and development of property insurance. Thus the property insurable interest is vital to the development of insurance law. In accordance with the liquidity of social resources which leads to the continuously occurrence of new property relationships, the property insurance theory and institution has changed, however not compatible with the complex modern social property relationships. The newly revised insurance law in China once again defined the property insurable interest to be “the recognized interest in laws”, which only repeats the traditional insurable interest theory instead of responding to the new insurable interest theory. Therefore, the research to the property insurable interest theory is meaningful.

This thesis has four chapters except the preface and conclusion:

Chapter One reviews the occurrence and development of property insurable interest. Subchapter One traces the very beginning of the concept of property insurable interest which origins from the English marine time insurance institution; Subchapter Two further investigates the evolving process of insurable interest institution from the general insurable interest, technical insurable interest to the economical insurable interest.

Chapter Two analyzes the definition and function of property insurable interest. Subchapter One gives three standards to define the property insurable interest, i.e. the lawful interest, the economically measurable interest and the certain interest; Subchapter Two argues the functions of insurable interest in the aspects of avoiding the gambling, moral risks and unjustified enrichment.

Chapter Three discusses the detailed applicable conditions of the principle of property insurable interest. Subchapter One discusses the object of property insurable interest; Subchapter Two analyzes the specific manifestations of property insurable interest including present interest, expected interest and liability interest.

Chapter Four gives the exceptions of property insurable interest. Subchapter One points out the inadequacy of insurable interests provisions under Chinese laws and proves the necessity to introduce the exceptions of property insurable interest, basing on the legislations of foreign countries; Subchapter Two investigates the specific circumstances of exceptions of the property insurable interest, pointing out that the exceptions shall include the no-causing management of insurant and waiver of insurer.

Key Words: Property Insurance, Insurable Interest, Exceptions

目 录

财 产 保 险 利 益 研 究	1
Study on the Property Insurable Interest.....	1
引 言	1
第一章 财产保险利益的产生与发展	3
第一节 财产保险利益的产生	3
第二节 财产保险利益内涵的演变	4
一、一般性保险利益.....	4
二、技术性保险利益.....	5
三、经济性保险利益.....	5
第二章 财产保险利益的界定和功能	7
第一节 财产保险利益的界定	7
一、适法利益.....	8
二、经济上可计算的利益.....	9
三、确定的利益.....	9
第二节 财产保险利益的功能	10
一、防止赌博行为.....	10
二、防范道德危险.....	10
三、防止不当得利.....	11
第三章 财产保险利益的主体和内容	13
第一节 财产保险利益归附之主体	13
一、财产保险利益的相关主体.....	13
二、投保人.....	13
三、被保险人.....	14
第二节 财产保险利益的内容	15
一、现有利益.....	15

二、期待利益.....	23
三、责任利益.....	24
第四章 保险利益的例外情形	27
第一节 保险利益例外情形存在的可能性	27
一、域外国家对保险利益原则的突破.....	27
二、我国保险利益立法的缺陷.....	29
第二节 保险利益的例外情形	30
一、无因管理.....	30
二、弃权 and 禁止反言.....	32
结 语	34
参考文献	错误！未定义书签。

CONTENTS

Preface..... 错误！未定义书签。

Chapter 1 The occurrence and development of property insurable

interest..... 错误！未定义书签。

Subchapter 1 The occurrence of property insurable interest错误！未定义书签。

Subchapter 2 The evolving of property insurable interest错误！未定义书签。

Section 1 The general insurable interest 错误！未定义书签。

Section 2 The technical insurable interest 错误！未定义书签。

Section 3 The economical insurable interest..... 错误！未定义书签。

Chapter 2 The definition and function of property insurable

interest..... 错误！未定义书签。

Subchapter 1 The definition of property insurable interest错误！未定义书签。

Section 1 It is the lawful interest..... 错误！未定义书签。

Section 2 It is the economically measurable interest..... 错误！未定义书签。

Section 3 It is the certain interest..... 错误！未定义书签。

Subchapter 2 The function of property insurable interest错误！未定义书签。

Section 1 To avoid the gambling activity..... 错误！未定义书签。

Section 2 To avoid moral risks..... 错误！未定义书签。

Section 3 To avoid unjustified enrichment 错误！未定义书签。

Chapter 3 The object and context of property insurable interest错误！

未定义书签。

Subchapter 1 The object of property insurable interest..错误！未定义书签。

Section 1 The relative object of insurable interest in property错误！未定义书签。

Section 2 Insurant	错误！未定义书签。
Section 3 Insured.....	错误！未定义书签。
Subchapter 2 The context of property insurable interest	错误！未定义书签。
Section 1 The present interest	错误！未定义书签。
Section 2 The expected interest	错误！未定义书签。
Section 3 The liability interest	错误！未定义书签。
Chapter 4 The exception of property insurable interest	错误！未定义书签。
Subchapter 1 The possibility of the exception of property insurable interest	错误！未定义书签。
Section 1 The breakthrough to the insurable interest principle in foreign countries.....	错误！未定义书签。
Section 2 The inadequacy of insurable interest legislation in China	29
Subchapter 2 The exceptions of property insurable interest	错误！未定义书签。
Section 1 The no-causing management	错误！未定义书签。
Section 2 The waiver and estoppel	错误！未定义书签。
Conclusions	错误！未定义书签。
Bibliography	错误！未定义书签。

引言

保险是伴随着社会经济发展而诞生的一项制度,是人类面对各种危险而设计的一种转移分散风险的制度,在某种程度上可以说保险制度是人类在社会科学领域的重大发明,体现了人类应对危险控制与分担的巨大智慧。古代,在汉谟拉比法典中,就有关于经济危险分担的规定。^①现代的商业保险则通常被认为起步于文艺复兴时期意大利的海上贸易保险契约。我国的保险经营也有较久的历史,最早的保险机构是英国人 1805 年在广州开办的谏当保安行 (Canton Insurance Society),而民族保险业则诞生于 1865 年在上海创建的义和保险行,壮大于 1875 年创立的保险招商局。^②

但我国的保险业的真正繁荣却开始于改革开放后,尤其是近些年新的保险公司不断成立,壮大了保险业的规模,并且在中国加入世界贸易组织之后,国外的保险公司不断涌入国内市场,从某种程度上也促进了国内保险公司的业务革新与进步,在激烈竞争中,共同促进保险业的繁荣发展。伴随着保险业的发展,对保险立法的需要也日益强烈,自 1995 年《保险法》实施以来,已于 2002 年和 2009 年两次修订,系近年来修订频率的较高的民商事法律之一,足可见保险法在民商事法律体系中的重要性,以及值得深入研究探索的价值。

保险利益是保险法上的重要概念。保险利益对保险合同的效力有着重要的影响,在财产保险中更是核心概念,保险利益原则一般被认为是保险合同法特有的基本原则之一。于保险利益而言,财产保险与人身保险存在差别:于性质上,财产保险利益从本质而言是一种经济利益。虽然关于人身保险利益是否亦为经济利益存在不同观点,但以寿命为标的人寿保险显然不存在有形的、可具体计算的经济利益。投保人为被保险人投保首先是为了满足一种天然情感的需要,希望被保险人健康长寿。这种伦理、亲情利益是天然的,而非一种经济利益。因此,人身可保利益由两方面组成:一方面是天然的亲情感利益,另一方面是经济利益。财产保险利益与人身保险利益在本质上的区别,使得两者在保险利益的主体要件、内容和效力等方面均存在重大差别,两者的研究应当分别进行。而人身保险以一定范围的身份关系和被保险人同意原则来判断保险利益的有无,其界定相对

^①江朝国.保险法基础理论[M].北京:中国政法大学出版社,2002.3.

^②马永伟,施岳群.当代中国保险[M].北京:当代中国出版社,1996.7.

容易。甚至有观点认为同意为原则的存在使得人寿保险不必存在保险利益。与此相反，现代社会财产的迅速流转、新型财产关系的不断发生，使得财产保险利益的界定日趋复杂，而保险利益对于财产保险而言仍然具有至关重要的作用。故本文将研究对象集中于财产保险利益，对财产保险利益相关理论的发展进行系统梳理，并结合我国新修订的 2009 年《保险法》关于财产保险的最新发展，运用比较法学、历史分析、实证分析、经济分析等研究方法，主要对财产保险利益的主要法律问题，即财产保险利益的产生和发展；财产保险利益的界定和功能；财产保险利益的主体和内容；财产保险利益的例外情形等方面做了探讨，以期厘清财产保险利益的相关问题略作绵薄之力。

第一章 财产保险利益的产生与发展

无论是大陆法系还是英美法系，保险利益最初均是建立在财产保险之上。英美法系国家的保险利益制度是历经几个世纪数个法规、判例演变而成，先有财产保险利益，后有人身保险利益；大陆法系有关保险利益的学说纯粹就损失补偿而言，绝少涉及定额给付保险（人身保险之大部）。^①因此，一定意义而言，保险利益的产生与发展事实上主要是财产保险利益的产生与发展。

第一节 财产保险利益的产生

保险利益一词并非与保险制度相伴而生，早期保险实务中并不要求投保人或被保险人对保险标的具有利害关系。例如，海上保险人通常不要求被保险人出具对保险标的具有任何利益的证据，以致常有以被承保船舶能否完成航程为赌博对象的保险出现。海上保险欺诈情形大量存在，这种性质的保险被称为“罪恶的温床”。^②而保险利益这一概念产生，发源于13世纪末北意大利的海上保险。当时保险的运作方式是保险人（借款人）与被保险人（贷与人）签订一变相的借贷合同，即保险人谎称借了被保险人一笔钱，约定如果发生保险事故，保险人要向被保险人偿还债务。^③上述的借款数额，即今日的保险金额。当时学者已认为只有损害才可获得赔偿，但损害仅指标的物本身的毁损或灭失，这被认为是保险利益概念的起源。^④在意识到保险合同的目的是损失补偿之后，基于该观念，对于非以自身具有的利益投保的赌博行为，将因为其并未受到实际损失而不应得到保险的补偿。在“损失补偿”的观念和禁止赌博的要求影响下，产生了“被保险人应证明保险利益的存在”的规则。而开启该规则的立法之先河的当属英国1746年《海上保险法》，后于英国1906年《海上保险法》中蔚为大观。该法不仅规定了没有保险利益的海上保险合同以及保单以有或者没有保险利益为基础出具的保险合同均是无效的，而且还具体规定了保险利益的定义、具有保险利益的时间和保险利益的种类等条款。该法对保险利益内涵之概括性规定对后世影响极为深远。由

^①覃有土，樊启荣.保险法学[M].北京：高等教育出版社，2003.84.

^②杨芳.可保利益效力研究[M].北京：法律出版社，2007.18.

^③王萍.保险利益研究[M].北京：机械工业出版社，2004.2.

^④江朝国.保险法基础理论[M].北京：中国政法大学出版社，2002.49.

于英国 1906 年《海上保险法》的调整对象主要是处于海上运输的各种货物，因此其对保险利益的界定事实上是围绕财产保险进行的。因此也可以认为是对财产保险利益的界定。

但由于英美法系的判例法传统和法律实用主义，其对财产保险利益的探讨停留于实用层面，并未形成统一的理论学说。反观大陆法系学者，对保险利益的探讨较为深入，其财产保险利益的理论发展经历了一般性保险利益学说、技术性保险利益学说、经济性保险利益学说三个阶段。

第二节 财产保险利益内涵的演变

保险利益概念的出现是为了区分保险行为与赌博行为的需要。对保险利益的理论发展的历程，有学者做了很好的总结，主要经历以下学说，并认为保险利益仅适用于财产保险中的概念，^① 因此实际为关于财产保险利益的发展历程。简述如下：

一、一般性保险利益

在 18 世纪之前，法律并不要求投保人与保险标的具有任何联系，保险与赌博毫无二致，皆为法律所保护。但由于赌博在海上贸易活动中十分盛行，且危害甚大，为了体现保险积极作用，排斥赌博对正常贸易的干扰，1745 年英国颁布了《海上保险条例》，该法规定：没有可保利益的，或除保险单以外没有其他可保利益证明的，或通过赌博方式订立的海上保险合同均属无效。^②至此，在英国，如果投保人对保险标的不具有保险利益，则该合同将因目的不合法而无效。此法的里程碑意义就在于确立了如下保险原则：在保险中，决定赔偿金额的标准是保险利益，而且唯有在被保险人能证明自己与保险标的具有保险利益的情况下，对保险人才具有赔偿请求权。但若为赌博行为，则保险人在事故发生后依约定金额给付即可，并不考虑当事人是否受到实际损害。此为两者的本质区别。当时在保险法上保险利益被视为所有权的同一概念，即只有所有权人签订的保险合同才受法律保护，以防止投保行为变为赌博行为，此即为保险利益概念产生的初衷。学

^①江朝国.保险法基础理论[M].北京：中国政法大学出版社，2002.71.

^②许崇苗，李莉.中国保险法原理与适用[M].北京：法律出版社，2006.117.

者称此为一般性保险利益学说。

二、技术性保险利益

随着保险业的发展，事实上也出现了运费保险、信用保险、第三人利益保险、责任保险等，一般性保险利益学说难以解释上述保险中的保险利益。德国学者 Benecke 提出了技术性保险利益学说，其主要观点是，并不是只有物的所有权人在物遭受损害或丧失时，才遭受损失，不动产抵押权人、动产质权人等对于物的完好无损，也有相当的保险利益，人寿保险也需具有保险利益，对他人生命无金钱上蒙受损失的可能性，则不可以他人的生命为保险的标的，保险金额不可超出保险利益数额。^①

简言之，保险标的不是物的本身，而是投保人对该物存在的利益，一物因其和投保人的关系不同，可具有多种不同的可保险利益。这个就物和被保险人之间的法律关系加以分析提出的保险利益学说，称之为“技术性保险利益学说”。

三、经济性保险利益

20 世纪以后，保险利益的重要性随着时间的改变而多元化，任一保险利益都可独立为保险的标的，判断保险利益持有人是谁，不是以其形式上是否为物权法上的所有权人，而是以实质上对该保险标的具有经济关系，在保险事故发生时，谁为实际受害者。经济性保险利益学说产生于在以下有代表性的案例中与形式学说的争论：原告于 1921 年通过买卖合同，将其建筑物卖与第三人，且在同年 4 月 1 日完成移转占有，但未进行登记，同年 8 月 30 日发生火灾，建筑物全损，原告起诉，法院以下列理由判决原告胜诉：未登记之前，物权未转移，原告虽只是物权法上形式的所有权人，仍享有赔偿请求权，而不管谁承受危险负担。^②

判决为著名形式学说，反对者是经济性学说，又称保险法学说，其核心是保险法是一门独立的法律，保险法上的用语应就保险的本质而论，不可专以民法上的规定为据。如果所有权的移转和保险利益的移转并不是同时，应注重后者而非前者。保险事故发生时保险赔偿请求权应为何人，应以经济性的观点决定，即谁是经济上的真正受害者，谁就享有保险利益，即应赔偿给谁。经济学说在该案之

^①江朝国.保险法基础理论[M].北京：中国政法大学出版社，2002.50-59.

^②梁宇贤.保险法新论[M].北京：中国人民大学出版社，2004.57.

后逐渐确立。

如何判断谁是经济上的受害者存在三种学说：(1)利用说。该说以标的物的支配利用决定所有权人保险利益的归属。即谁享有标的物使用收益的权利，谁即是保险利益持有人，但何人何时具有支配利用权，不易确定，容易造成法的不确定性。(2)危险负担说。该说认为谁负担危险，谁就是保险利益享有者，同时也是保险事故发生时的受害人，享有保险金赔偿请求权。(3)实质危险负担说。该说认为危险负担说忽略了危险负担义务和实质危险负担的区别。例如：危险负担移转至买方时，表示买方在买卖标的因不可归责于双方当事人的事由，以致发生损毁、灭失时，仍应支付价款。但这仅是义务，实质上是否尽义务，则为另一问题。该说不可采信，原因是混淆了信用保险利益和所有权人保险利益。因此以危险负担说为通说。

显然，经济说的产生虽然是建立于在保险标的物的转让场合中谁有权获得保险赔偿的争论之上，但是其对保险利益涵义的定位不应限于让与的场合而应当成为保险利益内涵的一般性的界定。

通过对保险利益学说的分析，笔者认为：英国 1745 年《海上保险条例》制定之前，英国学者创造或者说是发明了保险利益这一概念，对保险关系进行了高度的抽象概括，并以此为基础构建了一项重要的保险法的原则，其意义十分重大。然而，初期保险利益学说仅关注所有权人的利益，而置他物权人及债权人的利益于不顾，在来自实务中对其他权利人维护的强烈要求下，技术性保险利益学说取代了一般性保险利益学说，经济性保险利益学说也得到普遍承认。尤其是经济型保险利益学说，强调投保人对某一客体不具有法律上的权利，只有事实上的经济关系，在不违反公序良俗的前提下，也具有保险利益。这一观点无形中扩大的保险利益的适用范围，在投保人对保险标的具有金钱上（可货币量化）的利益或优势，或者因保险标的灭失而遭受金钱上的损失时，即可通过保险获得补偿。纵观保险利益学说运动的轨迹，保险保障的范围从一元主体发展到多元主体，从法律上的利益延伸到经济上的利益，保险利益也从一般概念演变为基本原则。但是，万变不离其宗，保险利益原则的主旨始终是力求消化危险，使各种损失得到实质补偿。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库